



Čačanska banka a.d. Čačak

**ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK
POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O
POSLOVANJU JAVNOG
DRUŠTVA**

Čačak, avgust 2014. godine

SADRŽAJ

strana

1. SKRAĆENI BILANS STANJA	
2. SKRAĆENI BILANS USPEHA	
3. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	
4. SKRAĆENI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	
5. NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJE IZVEŠTAJE	
6. POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU	
<i>I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA</i>	3
<i>II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA</i>	4
<i>III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA</i>	6
<i>IV BILANS STANJA</i>	7
1. Aktiva	7
1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8
1.2 Opozivi depoziti i krediti	8
1.3 Dati krediti i depoziti i ostali plasmani	9
1.4 Hartije od vrednosti	12
2. Pasiva	13
2.1 Transakcioni i ostali depoziti	14
2.2 Primljeni krediti	15
2.3 Ostale obaveze	15
2.4 Kapital	16
<i>V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE</i>	18
<i>VI BILANS USPEHA</i>	19
1. Prihodi	20
2. Rashodi	21
<i>VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</i>	22
<i>VIII POSLOVANJE SA INOSTRANSTVOM</i>	23
<i>IX USKLADENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</i>	24
<i>X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</i>	26
<i>XI LJUDSKI RESURSI</i>	35
<i>XII INVESTICIONI PLAN</i>	36
<i>XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING</i>	37
<i>XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM</i>	38
- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESECI 2014. GODINE	
- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA	
- SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA	
7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA	

Na osnovu člana 52. Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ br. 31/2011) i odredbi Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja („Sl. glasnik RS“ br. 14/2012), **ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK iz ČAČKA, MB: 07601093**, šifra delatnosti: **06419- ostalo monetarno posredovanje objavljuje sledeći:**

POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ JAVNOG DRUŠTVA

Period izveštavanja: od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine:

POSLOVNO IME:	ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK
MATIČNI BROJ:	07601093
POŠTANSKI BROJ I MESTO:	32000 ČAČAK
ULICA I BROJ:	PIVARSKA 1
ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE:	office@cacanskabanka.co.rs
INTERNET ADRESA:	www.cacanskabanka.co.rs



Период извештавања:

од

01/01/2014

до

30/06/2014

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **Čačanska banka a.d. Čačak**

Матични број (МБ): **07001093**

Поштански број и место: **32000**

Čačak

Улица и број: **Pivarska 1**

Адреса е-поште: **office@cacanskabanka.co.rs**

Интернет адреса: **www.cacanskabanka.co.rs**

Усвојен (да/не): **da**

Ревидиран (да/не): **ne**

Особа за контакт: **Petar Pantović**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **032/302-148**

Факс: **032/225-048**

Адреса е-поште: **petar.pantovic@cacanskabanka.co.rs**

Презиме и име: **Dragan Jovanović, dipl. pravnik, predsednik Izvršnog odbora Banke**

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.06.2014

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	2.272.980	3.121.017
Опозиви депозити и кредити	002	4.850.429	6.599.597
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	303.848	323.625
Дати кредити и депозити	004	22.533.570	21.322.483
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	795.362	806.358
Удели (учешћа)	006	17.189	17.189
Остали пласмани	007	469.042	605.646
Нематеријална улагања	008	37.454	35.761
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	777.844	775.304
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	0	0
Одложена пореска средства	011	59.010	59.010
Остала средства	012	206.584	150.152
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	32.323.312	33.816.142
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	5.290.605	5.018.878
Остали депозити	102	11.450.883	12.918.276
Примљени кредити	103	8.291.649	8.792.485
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	15.512	19.402
Резервисања	106	67.754	111.369
Обавезе за порезе	107	1.490	3.365
Обавезе из добитка	108	0	0
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	0	0
Остале обавезе	111	2.204.983	1.961.642
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	27.322.856	28.825.417
КАПИТАЛ			
Капитал	113	3.048.483	3.048.483
Резерве из добити	114	1.631.156	1.710.789
Ревалоризационе резерве	115	311.085	311.085
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	0	0
Добитак	117	9.732	7.291
Губитак до нивоа капитала	118	0	86.919
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	5.000.456	4.990.725
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	32.323.312	33.816.142
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	309.437	300.450
Преузете будуће обавезе	123	4.424.908	5.026.063
Примљена јемства за обавезе	124	0	0
Деривати	125	2.101.592	1.384.923
Друге ванбилансне позиције	126	6.241.171	6.260.098

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2014 до 30.06.2014

У хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	909.045	955.039
Расходи од камата	202	373.761	435.138
Добитак по основу камата (201-202)	203	535.284	519.901
Губитак по основу камата (202-201)	204		
Приходи од накнада и провизија	205	291.090	311.485
Расходи накнада и провизија	206	37.444	34.668
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	253.646	276.817
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	1.113	67
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	0	
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	0	
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	
Нето приходи од курсних разлика	219	0	
Нето расходи од курсних разлика	220	160.122	89.248
Приходи од дивиденди и учешћа	221	175	2.975
Остали пословни приходи	222	7.894	2.570
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	244.002	238.538
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	255.803	238.815
Трошкови амортизације	226	48.875	46.165
Оперативни и остали пословни расходи	227	249.546	243.166
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	315.528	713.175
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	145.560	645.236
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	230	9.732	14.337
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	231		
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПЕРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	9.732	14.337
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПЕРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		
Порез на добит	236		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237		
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238		
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	9.732	14.337
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241		
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242		
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2014 до 30.06.2014

У МИЛЈАРДИМА ДИНАРА

Позиција	АСТП	Износ	
		01.01.2014 до 30.06.2014 текуће године	01.01.2013 до 30.06.2013 претходне године
	1	2	3
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	1.193.886	1.233.767
1. Приливи од камата	302	860.842	876.894
2. Приливи од накнада	303	331.838	355.630
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	1.131	1.298
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	175	145
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	828.978	866.529
5. Одливи по основу камата	307	318.268	387.678
6. Одливи по основу накнада	308	33.581	39.914
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	218.428	202.036
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других давнина на терет прихода	310	49.848	47.719
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	208.735	188.181
III. Нето приливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	364.908	367.238
IV. Нето одливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313		
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	728.024	1.485.091
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	718.365	
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	316	10.259	615.158
12. Повећање депозита од банака и комитената	317		869.933
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	1.352.866	1.888.577
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319		1.888.577
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	320		
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	1.352.866	
VII. Нето приливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322		
VIII. Нето одливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	250.334	116.248
16. Плаћени порез на добит	324	7.639	3.539
17. Исплаћене дивиденде	325		
IX. Нето приливи готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326		
X. Нето одливи готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	268.867	116.787
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 328 до 333)	328		5.798
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331		5.798
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретности	332		
5. Остали приливи из активности инвестирања	333		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 338)	334	44.862	70.670
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	44.862	42.329
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретности	338		
10. Остали одливи из активности инвестирања	339		28.341
III. Нето приливи готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340		
IV. Нето одливи готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	44.862	64.871
C. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	23.710	573.425
1. Приливи по основу увећања капитала	343		
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344		
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345		573.425
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	23.710	
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347		
6. Остали приливи из активности финансирања	348		
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	581.717	659.631
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351		448.762
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	581.717	
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353		212.869
11. Остали одливи из активности финансирања	354		
III. Нето приливи готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355		
IV. Нето одливи готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	558.007	86.206
D. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	1.946.220	3.298.082
E. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	2.815.056	3.568.948
F. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359		
G. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	869.836	270.866
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	3.121.017	3.005.608
3. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	33.026	80.480
4. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	11.221	81.381
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (напомена: _____) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 6 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	364	2.272.980	2.723.743

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

АО „БЕЛОРУСЬКА АЭРЛАЙНС“ АО „БЕЛОРУСЬКА АЭРЛАЙНС“

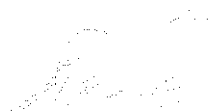
Позначення	У хрысталях дачнага года																
	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413				
Стань на дан 01.01. претходне године _____	1821160	414	427	440	1227323	453	1000802	468	318376	479	488	492	506	518	531	507704	544
Исправка матэрыяльна значайных грэшкаў і промена раўнавагодных палітыкаў у претходной годзіны - павяльчэньне		415	428	441		454		467	480		483	493	506	519	532		545
Исправка матэрыяльна значайных грэшкаў і промена раўнавагодных палітыкаў у претходной годзіны - зьмяншэньне		416	429	442		455		468	481		484	494	507	520	533		546
Харыгавана пачэтно стаць на дан 01.01. претходне годзіны _____ (р.бр. 1+2-3)	1821160	417	430	443	1227323	458	1000802	469	318376	482	488	495	508	521	534	507704	547
Угульна павяльчэньне ў претходной годзіны		418	431	444		457	488	470	483		488	498	509	522	535	57183	548
Угульна зьмяншэньне ў претходной годзіны		419	432	445		458		471	484		489	497	510	523	536	144102	549
Стань на дан 31.12. претходне годзіны _____ (р.бр. 4+5-6)	1821160	420	433	446	1227323	459	1710785	472	311085	485	473	490	511	524	537	4900726	550
Исправка матэрыяльна значайных грэшкаў і промена раўнавагодных палітыкаў у тэкуў годзіны - павяльчэньне		421	434	447		460		473	486		489	499	512	525	538		551
Исправка матэрыяльна значайных грэшкаў і промена раўнавагодных палітыкаў у тэкуў годзіны - зьмяншэньне		422	435	448		461		474	487		490	500	513	526	539		552
Харыгавана пачэтно стаць на дан 01.01. тэкуў годзіны _____ (р.бр. 7+8-9)	1821160	423	436	449	1227323	462	1710785	475	311085	488	476	501	514	527	540	4900726	553
Угульна павяльчэньне ў тэкуў годзіны		424	437	450		463		476	489		492	502	515	528	541	98651	554
Угульна зьмяншэньне ў тэкуў годзіны		425	438	451		464	70028	477	490		493	503	516	529	542	88920	555
Стань на дан 30.06. тэкуў годзіны _____ (р.бр. 10+11-12)	1821160	426	439	452	1227323	465	1631156	478	311085	491	481	504	517	530	543	5000456	556

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

5. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2014. godine

Čačak, avgust 2014. godine



1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Na dan 30. juna 2014. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 30. juna 2014. godine Banka je imala 390 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2013. godine 392 zaposlena.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.



2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2014. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, propisima Narodne banke Srbije i standardima i interpretacijama odobrenim od Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji nose naziv Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Ovi standardi i interpretacije su prethodno imali naziv Međunarodni računovodstveni standardi.

Banka sve poslovne promene evidentira na računima otvorenim u skladu sa Kontnim okvirom za banke na osnovu Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke "Službeni glasnik RS" broj 98/2007, 57/2008, 3/2009 i 5/2010.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. *Prihodi i rashodi po osnovu kamate*

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope prema IFRS Banke. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka vrši obračun suspendovane kamate. Suspendovana kamata je kamata obračunata na kredite i plasmane za koje je izvršeno indirektno smanjenje vrednosti. Prihodi od kamata se ne priznaju u bilansu uspeha, već se evidentiraju u okviru druge vanbilansne evidencije. Suspenzija prihoda od kamate se vrši u sledećim slučajevima:

- Ako je doneta odluka o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- Ako je doneta odluka o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja,
- Ako je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana i
- Ako su identifikovane druge okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i na osnovu toga je doneta Odluka o suspenziji potraživanja po osnovu obračunate kamate nadležnog odbora.

3.2. *Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija*

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi i rashodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.



3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Učinci promena kurseva razmena stranih valuta".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

3.4. Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti i investicione nekretnine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2013. godini i za amortizaciju prvih 6 (šest) meseci u 2014. godini.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Tokom prvog polugodišta 2014. godine, primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%-3,33%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	33,30%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%-20%

3.5. Nematerijalna ulaganja

Na dan 30. juna 2014. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti, kao i za amortizaciju za prvih 6 (šest) meseci tekuće godine. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.6. Krediti (zajmovi) i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope prema IFRS Banke.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umanjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti prema IFRS Banke.

Banka knjiženjem pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

3.7. Obezvređenje finansijskih instrumenata

Ispravka vrednosti formira se kroz obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na pojedinačnoj osnovi (individualna procena) i na grupnoj osnovi (grupna procena).

Individualna procena

Individualna procena je merenje ispravke vrednosti kreditnog plasmana koje se vrši za pojedinačnog klijenta (ili transakciju) Prema MRS 39, pojedinačna ocena je potrebna za pojedinačno značajne plasmane, ali se može koristiti i za procenu beznačajnih plasmana. Za primenu metodologije proces pojedinačne procene podeljen je na dve faze: identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Pregled potraživanja za individualnu procenu sadrži sva potraživanja koja ne pripadaju grupi malih potraživanja, koja su utvrđena u iznosu od preko 2.500,00 dinara na nivou partije, i sva mala potraživanja kod kojih je na osnovu Metodologije procenjeno da je došlo do znatnog porasta kreditnog rizika.

Individualna procena vrši se u skladu sa Metodologijom, na osnovu:

- broja dana kašnjenja,
- dinamike naplate u prethodnom periodu,
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja,
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga),
- izrade projekcije naplate potraživanja, odnosno projekcije tokova gotovine na osnovu napred navedenih kriterijuma,
- diskontovanje budućih priliva od strane referenta za upravljanje kreditnim portfoliom na neto - sadašnju vrednost, čime se formira ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Grupna procena

Grupna procena se vrši po srodnim grupama potraživanja, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu vrste proizvoda, sektora, vrste sredstva obezbeđenja i urednosti u izmirivanju obaveza. Pregled potraživanja za grupnu procenu sadrži:

- sva potraživanja koja pripadaju grupi malih, odnosno sva potraživanja manja od 2.500,00 dinara,
- sva potraživanja koja ne pripadaju grupi malih, kod kojih Banka nije identifikovala okolnosti za formiranje individualne ispravke vrednosti bilansne aktive ili rezervisanja za vanbilansne stavke.

Grupna procena se vrši na osnovu programskog rešenja koje omogućava da se na osnovu verovatnoće neispunjenja obaveza (PD), gubitka u slučaju neispunjenja obaveza (LGD), izloženosti prilikom neispunjenja obaveza (EAD), iznosa gubitka po kolektivnoj proceni (LA) izračuna ispravka vrednosti za svaku grupu potraživanja.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana, ili
- je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Rezerva za procenjene gubitke obračunava se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije (Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke - "Službeni glasnik RS"; 94/2011, 57/2012; 123/2012; 43/2013 i 113/2013). Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: docnje u izmirivanju obaveza tog dužnika prema Banci, na osnovu procene finansijskog stanja dužnika, odnosno njegove kreditne sposobnosti, kao i na osnovu kvaliteta sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenata od 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, 15% na plasmane kategorije V, 30% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D. Direktan otpis dospelih i nedospelih potraživanja Banke vrši se na teret rashoda, po osnovu pravosnažne sudske odluke ili odluke nadležnog organa Banke, donete u skladu sa datim ovlašćenjima.

3.8. Finansijska sredstva – plasmani koji se drže do dospeća

Finansijska sredstva – plasmani koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije, državnih zapisa trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenom deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

3.9. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao raspoloživo za trgovanje što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva kojima se trguje sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje, akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),

- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima,

i

- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosi derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivni ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u skladu sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

3.10. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju sastoje se od akcija i udela preduzeća i finansijskih organizacija, koja se ne drže radi trgovanja.

Prilikom inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije. Ovi troškovi su inicijalno kapitalizuju, povećavaju vrednost sredstva i ne priznaju se kao rashod u bilansu uspeha.

Nakon inicijalnog priznavanja, banka vrednuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene vrednosti u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. U okviru kapitala ne priznaju se dobitci i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

- kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu) i
- obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava (ispravka vrednosti) koji se priznaju u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

Naknadno vrednovanje se evidentira najmanje jednom u toku kvartala i to poslednjeg dana svakog kvartala u toku poslovne godine. Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

3.11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, neposredno unovčivo zlato i drugi plemeniti metali, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.12. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

3.13. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi iz dobitka" i Zakon o porezu na dobit preduzeća.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.14. Poštena (fer) vrednost

Poštena (fer) vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

Poštenu (fer) vrednost građevinskih objekata čini njihova tržišna vrednost koja se utvrđuje procenom nezavisnog ovlašćenog procenjivača.

3.15. Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

3.16. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2013. godine.

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Godišnji rast plata zaposlenih	5%
Diskontna stopa	9,5%
Stopa fluktuacije	6%



4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Na kredite u dinarima:		
- bankama	4,089	5,428
- preduzećima	473,200	542,502
- preduzetnicima	0	76,684
- javnom sektoru	76,562	404
- stanovništvu	201,755	195,621
- drugim komitentima	361	322
	<u>755,967</u>	<u>820,961</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	37,998	46,293
- preduzetnicima	677	
- stanovništvu	72	2,161
	<u>38,747</u>	<u>48,454</u>
Na depozite bankama:		
- u dinarima	26,191	38,774
- u stranoj valuti	5,836	1,926
	<u>32,027</u>	<u>40,700</u>
- Na hartije od vrednosti u dinarima	81,986	43,767
- Na ostale plasmane u dinarima	232	1,157
- Na ostale plasmane u str.valuti	86	0

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od finansijskih institucija	23,613	48,674
- od preduzeća	174,389	169,242
- od stanovništva	85,427	86,566
- od ostalih komitenata	2,008	2,053
	<u>285,437</u>	<u>306,535</u>
U stranoj valuti	5,653	4,950
UKUPNO	<u>291,090</u>	<u>311,485</u>

b) Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2014.	30. juna 2013.
- rashodi naknada i provizija u dinarima	31,487	29,965
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	5,957	4,703
UKUPNO	<u>37,444</u>	<u>34,668</u>



6. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA, REZERVISANJA I SUSPENDOVANE KAMATE

a) knjiženja (nateret)/u korist rezultata

	U hiljadama dinara	
	2014.	30. juna 2013.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	(636,632)	(646,670)
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	(1,163)	(4,794)
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	0	0
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	(17,229)	(7,858)
Ukupno rashodi	(655,024)	(659,322)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	336,181	363,701
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	44,778	17,900
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	0	0
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine	0	0
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	30,063	39,183
Ukupno prihodi	411,022	420,784
Neto (rashodi)/prihodi	(244,002)	(238,538)

b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

	Kamata i naknada (napomena 13.)	Dati krediti i depoziti (napomena 14.)	Učešća i ostale HOV (napomena 15.)	Ostali plasmani (napomena 16.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Ispravke vrednosti						
Stanje na početku godine	22.949	2.948.346	25.130	261.192	27.700	3.285.317
Indirektni otpisi plasmana (napomena 6.)	6.622	556.593	0	67.392	6.025	636.632
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 6.)	(6.509)	(288.415)	(25)	(39.964)	(1.268)	(336.181)
Kursne razlike	4	6.994	0	0	50	7.048
Indeksiranje i ispr. vr. val. kl	24	11.322		1	0	11.347
Otpis	(79)	(9)	0	0	0	(88)
Suspenzija kamate	(6.832)	0	0	0	0	(6.832)
Ostala knjiženja	0	0	0	0	0	0
Stanje na kraju godine	16.179	3.234.831	25.105	288.621	32.507	3.597.243

7. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2014.	30. juna 2013.
Troškovi zarada i naknada zarada	175,538	165,561
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	22,072	24,042
Trškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	47,608	41,877
Ostali lični rashodi	10,585	7,335
UKUPNO:	255,803	238,815

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 9.350 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 2.689 hiljade dinara.

8. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	24,940	24,878
- Troškovi proizvodnih usluga	69,146	69,829
- Nematerijalni troškovi	105,727	97,354
- Troškovi poreza	4,607	7,005
- Troškovi doprinosa	44,172	41,643
- Ostali troškovi	677	1,968
	<u>249,269</u>	<u>242,677</u>
Ostali poslovni rashodi		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	0	446
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	0	0
- Ostali rashodi	277	43
	<u>277</u>	<u>489</u>
Ukupno:	<u>249,546</u>	<u>243,166</u>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 31.356 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 42.804 hiljade dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 36.338 hiljada dinara.

9. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	288,884	669,110
- derivata	6,159	775
- hartija od vrednosti	17,213	13,177
- obaveza	3,272	30,113
	<u>315,528</u>	<u>713,175</u>
Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(125,292)	(591,436)
- osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	0	0
- hartija od vrednosti	(4,114)	(5,103)
- derivata	(6,905)	(15,097)
- obaveza	(9,249)	(33,600)
	<u>(145,560)</u>	<u>(645,236)</u>
Ukupno:	<u>169,968</u>	<u>67,939</u>



10. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Gotovina u blagajni u dinarima	386,094	267,421
Žiro račun	848,976	1,372,884
Devize-efektivan strani novac	270,823	301,941
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	60,863	13,344
- inostranih banaka	706,224	1,165,427
Ukupno:	<u>2,272,980</u>	<u>3,121,017</u>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da ostvari-izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012 i 62/2013).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca sa ročnošću do dve godine. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatnu stopu koja je u 2014. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2014. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.194.802 hiljade dinara.

Banka je na dan 30. juna 2014. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

11. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	2,158,406	4,599,181
Opozivi depoziti u stranoj valuti	289,464	0
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	2,402,559	2,000,416
Ukupno:	<u>4,850,429</u>	<u>6,599,597</u>

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012 i 62/2013). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 29% za ročnost do dve godine, 22% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2014. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 6,30% do 7,50%.

12. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	109,280	133,453
- u stranoj valuti	1,916	6,940
	<u>111,196</u>	<u>140,393</u>
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	27,421	25,535
- u stranoj valuti	0	0
	<u>27,421</u>	<u>25,535</u>
Druga potraživanja	181,410	180,646
	<u>320,027</u>	<u>346,574</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(16,179)	(22,949)
Ukupno:	<u><u>303,848</u></u>	<u><u>323,625</u></u>

U okviru pozicije druga potraživanja koja iznose 181.410 hiljada dinara, najveći deo u iznosu od 174.035 hiljada dinara, odnosi se na dospelu subvencionisanu kamatu koju Banka nije naplatila od Fonda za razvoj Republike Srbije do 30 juna 2014. godine.

13. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Dati krediti		
- u stranoj valuti	992,255	1,105,300
- u dinarima	23,961,018	22,943,949
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	810,497	343,926
- namenski depozit - Centralni registar	4,631	4,586
	<u>25,768,401</u>	<u>24,397,761</u>
Ukupno dati krediti i depoziti	<u>25,768,401</u>	<u>24,397,761</u>
Minus ispravke vrednosti (napomena 6)	(3,234,831)	(2,948,346)
Umanjenje za razgraničene naknade	0	(126,932)
	<u>22,533,570</u>	<u>21,322,483</u>
Neto dati krediti i depoziti	<u><u>22,533,570</u></u>	<u><u>21,322,483</u></u>

14. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

a) Hartije od vrednosti

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	10,477	7,399
- Akcije preduzeća kojima se trguje	9,921	13,277
- Obveznice RS	774,964	776,121
	<u>795,362</u>	<u>796,797</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Zapisi trezora RS u stranoj valuti	0	0
- Zapis trezora u dinarima	0	0
- Menice preduzeća	20,000	29,586
	<u>20,000</u>	<u>29,586</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(20,000)</u>	<u>(20,025)</u>
Ukupno:	<u><u>795,362</u></u>	<u><u>806,358</u></u>

Na dan 30. jun 2014. godine ukupan portfolio hartija od vrednosti kojima se trguje na Beogradskoj berzi iznosi 795.362 hiljade RSD i čine ga obveznica Republike Srbije, akcija banaka i drugih finansijskih organizacija i akcije preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti kojima se trguje, obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 7,1 miliona, odnosno 774.964 hiljade RSD tržišne vrednosti čine 97,44% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 14 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 20.398 hiljada RSD što čini 2,56% ukupnog portfolija.

Na dan 30. jun 2014. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 15.124 hiljade dinara (8,50% učešća), Beogradska berza a.d. Beograd u iznosu od 1.812 hiljada dinara (1,44% učešća) i Tržište novca a.d. Beograd u iznosu od 193 hiljade dinara (0,56% učešća).

b) Učešća u kapitalu

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2014.	30. juna 2013.
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica	22,294	22,294
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(5,105)</u>	<u>(5,105)</u>
Ukupno:	<u><u>17,189</u></u>	<u><u>17,189</u></u>

15. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	2014.	30. juna 2013.
Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po grancijama	469,589	732,119
- Ostalo	282,084	129,249
	<u>751,673</u>	<u>861,368</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(288,607)	(261,180)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
Ostali plasmani u stranoj valuti	0	0
- Ostalo	5,990	5,470
	<u>5,990</u>	<u>5,470</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(14)	(12)
	<u>(14)</u>	<u>(12)</u>
Ukupno:	<u><u>469,042</u></u>	<u><u>605,646</u></u>

16. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara				
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januar 2014. godine	697.695	542.185	135.405	59.627	1.434.912
Povećanja	6.827	34.061	2.572	9.647	53.107
Prodaja	0	0	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	0	0	0	0
Procena	0	0	0	0	0
Stanje 30 jun 2014. godine	<u>704.522</u>	<u>576.246</u>	<u>137.977</u>	<u>69.274</u>	<u>1.488.019</u>
Ispravka vrednosti					
Stanje 1. januar 2014. godine	(163.663)	(426.002)	(10.317)	(23.866)	(623.848)
Amortizacija	(8.716)	(30.466)	(1.738)	(7.954)	(48.874)
Prodaja	0	0	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	0	0	0	0
Procena	0	0	0	0	0
Stanje 30 jun 2014. godine	<u>(172.379)</u>	<u>(456.468)</u>	<u>(12.055)</u>	<u>(31.820)</u>	<u>(672.722)</u>
Neotpisana vrednost					
Stanje 30 jun 2014. godine	532.143	119.778	125.922	37.454	815.297

U okviru pozicije oprema i ostala sredstva najveći iznos povećanja se odnosi na računarsku opremu za IT i opremu za bezbednost.

17. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Dati avansi	3,251	3,148
Potraživanja od zaposlenih	8,024	3,720
Razgraničene kamate	102,154	62,769
Razgraničene naknade	22,396	26,030
Sredstva stečena naplatom potraživanja	4,878	15,355
Razgraničeni ostali troškovi	10,483	2,613
Materijal i inventar	5,643	5,561
Više plaćen porez na dobit	22,124	14,491
Razgraničeni troškovi naknada po beskamatnim depozitima	6,621	7,126
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	53,517	37,039
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 6.)	(32,507)	(27,700)
Ukupno:	<u>206,584</u>	<u>150,152</u>

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata subvencionisana kamata u iznosu od 94.082 hiljade dinara.

18. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	20,811	27,966
- javna preduzeća	382,277	103,340
- druga preduzeća	1,824,005	1,614,429
- preduzetnici	373,971	329,221
- javni sektor	0	4
- stanovništvo	498,243	537,910
- strana lica	8,671	9,903
- pravna lica u stečaju i ostali komitenti	87,775	214,798
	<u>3,195,753</u>	<u>2,837,571</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	101,309	83,202
- javna preduzeća	11	4
- druga preduzeća	1,030,999	1,242,494
- preduzetnici	35,923	48,864
- stanovništvo	857,728	756,019
- strana lica	46,076	26,896
- pravna lica u stečaju i ostali komitenti	22,806	23,828
	<u>2,094,852</u>	<u>2,181,307</u>
Ukupno:	<u>5,290,605</u>	<u>5,018,878</u>

U 2014. godini došlo je do blagog povećanja ukupnih transakcionih depozita klijenata, ovo povećanje je uzrokovano rastom transakcionih depozita javnih preduzeća.

19. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	410,378	297,861
- depoziti po osnovu datih kredita	26,700	17,771
- namenski depoziti	48,136	127,891
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	126,765	184,016
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	72	75,072
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	467,340	659,078
- kratkoročni depoziti banaka u stečaju	1,029,447	970,944
- kratkoročni depoziti preduzetnika	88,884	86,842
- kratkoročni depoziti pravnih lica u stečaju i drugih komitenata	34,411	96,849
	<u>2,232,133</u>	<u>2,516,324</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	5,388,519	5,703,773
- depoziti po osnovu datih kredita	664,990	1,146,932
- namenski depoziti	71,608	24,496
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	150,521	464,486
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	1,395,794	1,519,150
- kratkoročni depoziti preduzetnici	4,880	2,751
- banke i pravna lica u stečaju i drugi komitenati	0	0
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1,542,438	1,540,364
	<u>9,218,750</u>	<u>10,401,952</u>
Ukupno:	<u>11.450.883</u>	<u>12.918.276</u>

20. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Primljeni krediti:		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	8,278,801	8,774,313
	<u>8,278,801</u>	<u>8,774,313</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	41	7
- u stranoj valuti	12,807	18,165
	<u>12,848</u>	<u>18,172</u>
Ukupno:	<u>8.291.649</u>	<u>8.792.485</u>

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 48,5 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 2,7 miliona evra, FMO (Holandske razvojne banke) 7 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 5 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1.3 miliona evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 2.8 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 4.1 miliona evra.

**21. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI
DERIVAT**

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
		30. juna
	2014.	2013
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	14,439	17,490
- u stranoj valuti	39	553
Ukupno kamate:	14,478	18,043
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	1,034	1,359
Ukupno naknade:	1034	1359
Ukupno:	<u>15,512</u>	<u>19,402</u>



22. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Stanje na dan 1. januara	65,526	80,925
Nova rezervisanja (napomena 6)	1,163	28,464
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	44,778	43,863
Ostalo		
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	<u>21,911</u>	<u>65,526</u>

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju

	U hiljadama dinara Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Stanje na dan 30. jun (međuzbir)*	21,911	65,526
Stanje na dan 1. januara	45,843	43,719
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	2,507
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	383
Stanje na da 30. jun	<u>45,843</u>	<u>45,843</u>
Stanje na da 30. jun (međuzbir)*	<u>67,754</u>	<u>111,369</u>

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 30. juna	
	2014.	2013.
Stanje na dan 30. jun (međuzbir)*	67,754	111,369
Stanje na dan 1. januara	0	0
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	0
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	0	0
Stanje na da 30. jun	<u>0</u>	<u>0</u>
Ukupna rezervisanja	<u>67,754</u>	<u>111,369</u>



23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	Za prvo polugodište 2014.	
	2014.	30. juna 2013.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	1,736,780	1,719,632
PVR - razgraničene kamate na depozite	164,624	129,504
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	126,310	48,463
Ostale obaveze	177,249	64,043
	<u>2,204,963</u>	<u>1,961,642</u>
UKUPNO:	<u><u>2.204.963</u></u>	<u><u>1.961.642</u></u>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 30. jun 2014. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva su uzeta od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2023. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 3,6% - 6,50%.

24. KAPITAL

Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banka

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u redovne akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.631.156 hiljada dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 311.085 hiljada dinara i dobitka za tekuću godinu u iznosu od 9.732 hiljade dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2014. godine iznosio je 14,05% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	2014.	30. juna 2013.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- u dinarima	309,437	300,450
preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
- u dinarima	3,070,717	3,364,835
- u stranoj valuti	576,476	765,440
	3,647,193	4,130,275
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	7,725	12,942
- u stranoj valuti	0	0
	7,725	12,942
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	769,990	882,846
- u stranoj valuti	0	0
	769,990	882,846
v) Derivati	2,101,592	1,384,923
g) Druge vanbilansne pozicije		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	2,457,442	1,952,976
- hartije od vrednosti primljene u zalog	0	0
- druga vanbilansna evidencija	3,783,729	4,307,122
	6,241,171	6,260,098
Ukupno:	13,077,108	12,971,534

26. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	30.06.2014	U dinarima 31.12.2013
USD	84,85	83,13
EUR	115,79	114,64
CHF	95,19	93,55

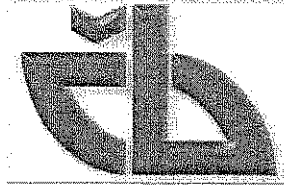
U Čačku,
31.07.2014. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik







Čačanska banka a.d. Čačak

IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

za period od 01.01. do 30.06.2014. godine



Čačak, jul 2014. godine

SADRŽAJ

	strana
I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	3
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	4
III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
IV BILANS STANJA	7
1. Aktiva	7
1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8
1.2 Opozivi depoziti i krediti	8
1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani	9
1.4 Hartije od vrednosti	12
2. Pasiva	13
2.1 Transakcioni i ostali depoziti	14
2.2 Primljeni krediti	15
2.3 Ostale obaveze	15
2.4 Kapital	16
V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	18
VI BILANS USPEHA	19
1. Prihodi	20
2. Rashodi	21
VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	22
VIII PLATNI PROMET	23
1. Dinarski platni promet	23
2. Platni promet sa inostranstvom	23
3. Dokumentarni poslovi	24
IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	25
X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	27
XI LJUDSKI RESURSI	35
XII INVESTICIONI PLAN	36
XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	37
XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	38



I OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Bilans uspeha (u hiljadama RSD)	30.06.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
Dobitak po osnovu kamata	519,901	535,284	1,159,000	
Dobitak po osnovu naknada i provizija	276,817	253,646	564,000	
Dobitak/ Gubitak - pre oporezivanja	14,337	9,732	12,000	
Bilans stanja (u hiljadama RSD)	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
Plasmani klijentima	21,080,500	22,199,061	20,026,385	
Ukupni depoziti (transakcioni i ostali)	17,937,154	16,741,488	18,117,000	
Kapital	4,990,725	5,000,456	5,000,925	
Bilansna suma	33,816,142	32,323,312	32,464,305	
Vanbilansna suma	12,971,534	13,077,108	12,036,600	
Osnovni finansijski pokazatelji	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
Prinos na aktivu (ROA)	-%	0.06%	0.03%	
Prinos na kapital (ROE)	-%	0.39%	0.20%	
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	63.10%	68.15%	61.93%	
Adekvatnost kapitala	16.47%	14.05%	13.25%	
Broj zaposlenih	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
	391	390	392	
Kretanje kursa	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12. 2014. god	
RSD/EUR	114.64	115.79	117.5	
Pokazatelji likvidnosti	april	maj	jun	Plan za 2014.
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2.96	3.04	2.51	1.50
Prosečni racio likvidne aktive	28.97%	27.99%	26.62%	24%

Poslovanje u prvih šest meseci 2014. godine Čačanska banka završava sa ostvarenom bruto dobiti od 9.732 hiljade RSD.

Ukupna suma bilansne aktive i vanbilansnog potencijala na dan 30.06.2014. godine iznosi 45.400.420 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 2,97% u odnosu na kraj 2013. godine.

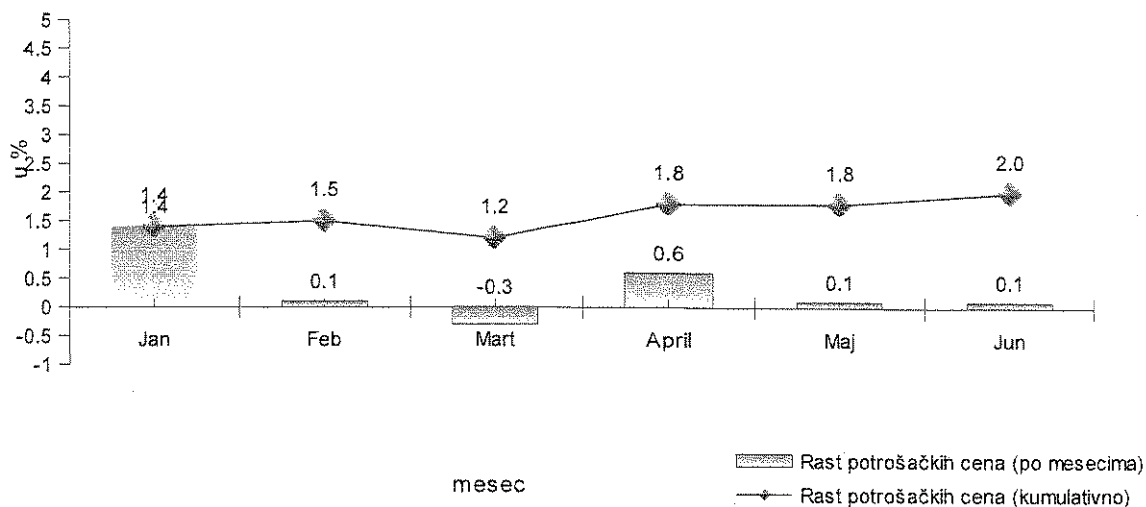
Bilansna aktiva smanjena je za 4,41% u odnosu na kraj 2013. godine, dok je vanbilansni potencijal povećan za 0,81%.

U odnosu na kraj 2013. godine, u prvih šest meseci 2014. godine došlo je do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 5,31%, dok su ukupni transakcioni i ostali depoziti smanjeni za 6,67%.

U prvih šest meseci 2014. godine, obavljajući poslove platnog prometa u zemlji Banka je realizovala ukupno 3.924.349 naloga pravnih lica, u iznosu od približno 461.488 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 2.853.400 naloga, u vrednosti od približno 184.323 miliona RSD. U odnosu na isti period 2013. godine, broj naloga klijenata povećan je za 5,52%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 7,42%.

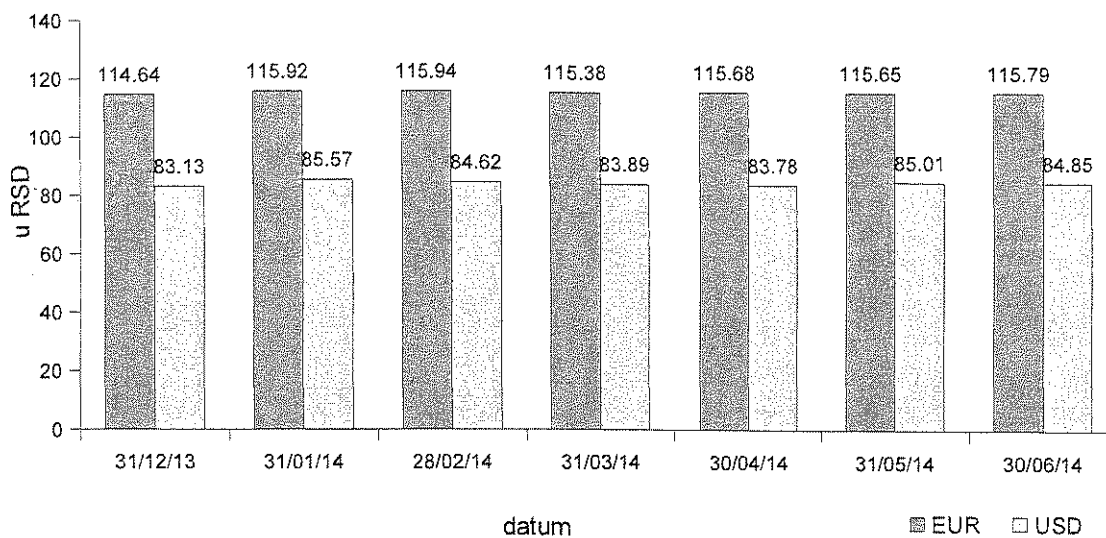
II MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Republici Srbiji



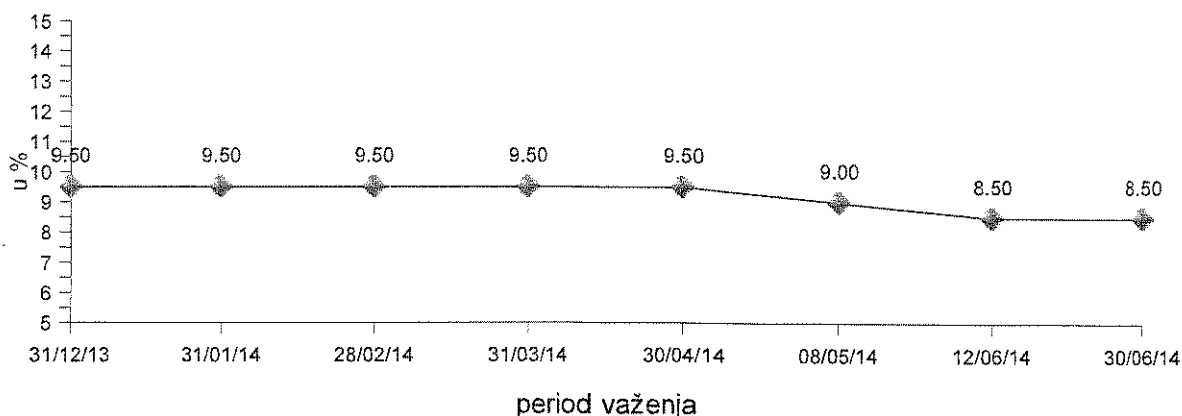
Tokom prvih šest meseci 2014. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u januaru i iznosio je 1,4%.

Kretanje deviznih kurseva



Tokom prvih šest meseci 2014. godine, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 1%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 2,07%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Izvršni odbor Narodne banke Srbije u prvih šest meseci 2014. godine dva puta je snižavao referentnu kamatnu stopu, koja je na početku godine iznosila 9,5%, a 30.06.2014. godine iznosi 8,5%. Kao najznačajniji razlog za smanjenje referentne kamatne stope izvršni odbor NBS je naveo međugodišnju stopu inflacije koja se u posmatranom periodu kretala oko donje granice cilja. Inflatorni pritisci su znatno smanjeni, kao i inflaciona očekivanja i kretanja na deviznom tržištu su bila stabilna. Izražen dezinflatorni uticaj u narednom periodu će imati niska agregatna tražnja.

U prvih šest meseci 2014. godine nastavljen je trend kretanja reprezentativne kamatne stope BELIBOR-a na nivou ispod Referentne kamatne stope. Na kraju juna 2014. godine šestomesečni BELIBOR iznosio je 8,1%.

III REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2014. godinu, realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2014. godine iznosio je 14,05% što je u skladu sa planiranom vrednošću za 2014. godinu.
2. Banka je tokom prvih šest meseci 2014. godine uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive znatno iznad planiranih vrednosti za 2014. godinu. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,96 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), a Racija likvidne aktive 28,99% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).
3. U prvih šest meseci 2014. godine, neto kreditni portfolio Banke je povećan za 1.118.561 hiljadu RSD, odnosno 5,31%. U istom periodu, broj kreditnih klijenata fizičkih lica povećan je sa 12.880 na 13.146, dok je broj kreditnih klijenata pravnih lica i preduzetnika smanjen sa 3.674 na 3.603.
4. Racio koncentracije izloženosti prema licima/grupama čija ukupna izloženost prelazi EUR 1,5 miliona u ukupnoj izloženosti Banke koja se klasifikuje 30.06.2014. godine iznosi 26,15%. U odnosu na vrednost na dan 31.12.2013. godine, ovaj Racio je smanjen za 2,96 p.p. i usklađen je sa planiranim pokazateljem na nivou ispod 27,5%.
5. Banka je u prvih šest meseci 2014. godine ostvarila bruto dobit od 9.732 hiljade RSD. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 68,15% tako da nije ostvaren plan, da se ovaj odnos održi na nivou nižem od 62%. Najveći uzrok je neostvarivanje planiranih vrednosti neto prihoda od kamata i naknada, koji su niži od plana za 72.570 hiljada RSD, pa to što su operativni rashodi za 10.776 hiljada RSD niži od plana, nije bilo dovoljno da se dostigne ciljane vrednosti ovog pokazatelja.
6. Na kraju prvih šest meseci 2014. godine, Pokazatelj pokriva problematičnih kredita ukupnom rezervom, koju čine ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva, iznosi 99,69%, što je nešto ispod planiranog, na nivou iznad 100%. Pokazatelj pokriva problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita iznosi 56,62%, što je u skladu sa planiranim pokazateljem na nivou iznad 55%.
7. Rashodi kamata su u prvih šest meseci 2014. godine za 14,11% niži od ovih rashoda u istom periodu 2013. godine, tako da je ostvaren i oštiji pad ovih rashoda od planiranih 8%. U prvih šest meseci 2014. godine, međunarodnim finansijskim institucijama je vraćeno ino kredita u iznosu EUR 5,3 miliona, od planiranih EUR 12,5 miliona za celu 2014. godinu.
8. U prvih šest meseci 2014. godine izvršena je potpuna integracija Customer Relationship Management (CRM) aplikacije sa 'core' sistemom Banke i u potpunosti su formirani vizuelni prikazi Profila klijenata i Profila proizvoda. Tokom drugog kvartala konceptualna rešenja za Kataloge proizvoda i Prodajni proces sprovedena su do završne faze testiranja i započete su aktivnosti na polju Praćenja realizacije i ciljeva na nivou filijale i zaposlenog.
9. U toku prvog polugodišta 2014. godine potpisan je ugovor sa Ernst & Young d.o.o. Beograd u vezi sa konsultantskim uslugama razvoja Credit Scoring modela za stanovništvo, preduzetnike i mala i srednja preduzeća, čime su se stvorili uslovi za otpočinjanje projekta razvoja ovog modela u toku 2014. godine.
10. Tokom prvog polugodišta 2014. godine, Narodna banka Srbije je dala prethodnu saglasnost na sticanje akcija u Čačanskoj banci jednoj od zainteresovanih strana koje su podnale zahtev i to Halk banci iz Turske. Proces Due Diligence koji obavljaju Halk banka i njihov finansijski savetnik KPMG je počeo 03.06.2014. godine.



IV BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala i vanbilansnih pozicija Banke na dan 30.06.2014. godine iznosi 45.400.420 hiljada RSD i u toku prvih šest meseci 2014. godine beleži smanjenje od 2,97%. Na kraju prvih šest meseci 2014. godine, bilansni potencijal Banke iznosi 32.323.312 hiljada RSD (smanjenje od 4,41%), a vanbilansni 13.077.108 hiljada RSD (povećanje od 0,81%).

1. Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,121,017	2,272,980	3,110,000
Opozivi depoziti i krediti	6,599,597	4,850,429	6,290,000
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	323,625	303,848	320,000
Dati krediti i depoziti	21,322,483	22,533,570	20,256,000
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	806,358	795,362	850,000
Udeli (učešća)	17,189	17,189	17,189
Ostali plasmani	605,646	469,042	575,364
Nematerijalna ulaganja	35,761	37,454	64,735
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	775,304	777,844	776,017
Odložena poreska sredstva	59,010	59,010	60,000
Ostala sredstva	150,152	206,584	145,000
UKUPNA AKTIVA	33,816,142	32,323,312	32,464,305
VANBILANSNE POZICIJE	12,971,534	13,077,108	12,063,600
Poslovi u ime i za račun trećih lica	300,450	309,437	300,000
Preuzete buduće obaveze	5,026,063	4,424,908	4,500,000
Derivati	1,384,923	2,101,592	1,350,000
Druge vanbilansne pozicije	6,260,098	6,241,171	5,913,600

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura pozicije Dati krediti i depoziti:

Dati krediti i depoziti	31.12.2013.	30.06.2014.	razlika	% promene
Kreditni u RSD (u 000 RSD)	4,276,340	4,250,438	-25,902	-0.61%
Kreditni u EUR (u EUR)	148,690,115	157,905,464	9,215,349	6.20%

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 36,40%, a dugoročna sa 63,60%.

1.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 30.06.2014. godine iznose 2.272.980 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.
Žiro račun i gotovina u blagajni	1,640,305	1,235,070
Devizni račun kod banaka, gotovina u blagajni u stranoj valuti	1,480,712	1,037,910
Ukupno:	3,121,017	2,272,980

1.2 Opozivi depoziti i krediti

Pozicija opozivi depoziti i krediti, iznosi 4.850.429 hiljada RSD i odnosi se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.
Plasmani NBS po REPO transakcijama	2,000,416	2,402,559
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	2,256,465	2,080,203
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	2,342,716	78,204
Opozivi depoziti bankama u stranoj valuti	-	289,463
Ukupno:	6,599,597	4,850,429

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1,284,050	1,194,802
Obavezna rezerva – devizni deo	2,256,465	2,080,203
Ukupno:	3,540,515	3,275,005

Tokom prvih šest meseci 2014. godine, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 265.510 hiljada RSD.

1.3 Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani

U prvih šest meseci 2014. godine došlo je do povećanja ukupnih plasmana (pozicije Dati krediti i depoziti i Ostali plasmani) za 4,90%.

(u 000 RSD)

Ukupni plasmani	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti:	21,322,483	22,533,570	5.68%
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	841,633	803,551	-4.52%
- klijentima privrede i stanovništva	20,480,850	21,730,019	6.10%
Ostali plasmani:	605,646	469,042	-22.56%
- bankama i drugim finansijskim organizacijama	5,996	-	-100.00%
- klijentima privrede i stanovništva	599,650	469,042	-21.78%
Ukupno:	21,928,129	23,002,612	4.90%

Rast ukupnih plasmana u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 1.074.483 hiljade RSD i odnosi se, pre svega na rast ukupnih plasmana klijentima privrede i stanovništva, koji iznosi 1.118.561 hiljadu RSD, dok su plasmani bankama i drugim finansijskim institucijama smanjeni za 44.078 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	17,619,407	18,594,447	16,474,146	5.53%
Klijenti stanovništva	3,461,093	3,604,614	3,552,239	4.15%
Ukupno:	21,080,500	22,199,061	20,026,385	5.31%

U prvih šest meseci 2014. godine kreditni portfolio povećan je za 5,31% u odnosu na kraj 2013. godine. Kreditni portfolio stanovništva beleži rast od 4,15%, dok je kreditni portfolio privrede povećan za 5,53%. Kreditni portfolio privrede je povećan usled značajnog uticaja plasmana kredita sa subvencionisanom kamatnom stopom. Banka je sa Fondom za razvoj Republike Srbije 03.06.2014. godine potpisala Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa u vezi sa subvencionisanjem kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini. Do 30.06.2014. godine realizovana je 271 partija dugoročnih i kratkoročnih kredita u ukupnom iznosu od 1.092.780 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Plan za 2014. godinu	Ostvarena promena portfolija u 2014. godini
Klijenti privrede	-1,145,261	975,040
Klijenti stanovništva	91,146	143,521
Ukupno:	-1,054,115	1,118,561

U izveštajnom periodu, Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 6.738.743 hiljade RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 1.479.181 hiljadu RSD, a preko jedne godine 5.259.562 hiljade RSD.

- Plasmani klijentima privrede

Dugoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2014. godine iznose 16.018.570 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2013.	Stanje 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dugoročni krediti klijentima – ostale namene	6,785,241	7,276,263	7.24%
Dugoročni krediti klijentima – subvencionisana kamata 2014.	-	1,049,888	100.00%
Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	1,627,758	1,625,058	-0.17%
Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE	1,255,974	1,400,255	11.49%
Dugoročni HIT Energy krediti	327,219	299,168	-8.57%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD	161,475	113,150	-29.93%
Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB	4,006,179	3,521,744	-12.09%
Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije	159,154	164,227	3.19%
Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC	84,434	53,358	-36.81%
Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO	623,841	515,459	-17.37%
Ukupno:	15,031,275	16,018,570	6.57%

Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2014. godine iznose 5.921.251 hiljadu RSD i beleže povećanje od 2,82% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupni bruto plasmani klijentima privrede na dan 30.06.2014. godine iznose 21.939.821 hiljadu RSD i beleže povećanje od 5,53% u odnosu na kraj prethodne godine.

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2013.	Stanje 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	3,674	3,603	-1.93%

Plan za 2014. godinu je da se održi postojeća baza kreditnih klijenata privrede i bez obzira na blagi pad u prvih šest meseci 2014. godine, očekuje se da do kraja godine plan bude realizovan.

- Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 30.06.2014. godine, iznose 3.665.576 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2013.	Stanje 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	423,311	511,984	20.95%
Potrošački krediti – kupovina automobila	140,331	114,155	-18.65%
Potrošački krediti – ostale namene	360,995	311,191	-13.80%
Gotovinski krediti	860,443	812,820	-5.53%
Stambeni krediti	1,543,508	1,698,808	10.06%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	26,612	24,055	-9.61%
Dozvoljen minus po tekućim računima	83,657	97,972	17.11%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima	76,514	94,591	23.63%
Ukupno:	3,515,371	3,665,576	4.27%

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u prvih šest meseci 2014. godine beleže povećanje od 4.27%.

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2013.	Stanje 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti stanovništva	12,880	13,146	2.06%

Plan za 2014. godinu je da se održi postojeća baza kreditnih klijenata stanovništva. U prvih šest meseci 2014. godine došlo je do povećanja broja kreditnih klijenata stanovništva za 266, odnosno 2,06%.

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u prvih šest meseci 2014. godine izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2013.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	501	684	36.53%
Visa Classic	483	682	41.20%
Dina Debit	7,973	9,208	15.49%
Dina Credit	727	591	-18.71%
Ukupno:	9,684	11,165	15.29%

1.4 Hartije od vrednosti

Banka je u prvih šest meseci 2014. godine vodila konzervativnu politiku ulaganja u hartije od vrednosti, tako da je najveći deo plasmana bio u obveznice Republike Srbije, kojih je u prvih šest meseci 2014. godine kupljeno EUR 700 hiljada.

(u 000 RSD)

Vrste HoV	31.12.2013.	30.06.2014.
HoV kojima se trguje:	796,796	795,362
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	7,399	7,056
- akcije preduzeća	13,277	13,342
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	776,120	774,964
HoV koje se drže do dospeća:	9,562	0
- eskontovane menice preduzeća	9,562	0
Ukupno hartije od vrednosti:	806,358	795,362

Ukupan portfolio hartija od vrednosti kojima se trguje, na kraju prvih šest meseci 2014. godine iznosi 795.362 hiljade RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija, akcije preduzeća i obveznice Republike Srbije.

Na dan 30.06.2014. godine Banka poseduje obveznice stare devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 7,1 miliona, odnosno 774.964 hiljade RSD tržišne vrednosti. Obveznice čine 97,44% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 14 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 20.398 hiljada RSD što čini 2,56% ukupnog portfolija.

2. Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 30.06.2014. godine iznosi 32.323.312 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Transakcioni depoziti	5,018,878	5,290,605	5,069,000
Ostali depoziti	12,918,276	11,450,883	13,048,000
Primljeni krediti	8,792,485	8,291,649	7,360,000
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	19,402	15,512	20,000
Rezervisanja	111,369	67,754	100,000
Obaveze za poreze	3,365	1,490	3,500
Ostale obaveze	1,961,642	2,204,963	1,862,880
UKUPNE OBAVEZE	28,825,417	27,322,856	27,463,380
Kapital	3,048,483	3,048,483	3,048,483
Rezerve iz dobiti	1,710,785	1,631,156	1,623,866
Revalorizacione rezerve	311,085	311,085	318,376
Dobitak	7,291	9,732	10,200
Gubitak do nivoa kapitala	86,919	-	-
UKUPNI KAPITAL	4,990,725	5,000,456	5,000,925
UKUPNA PASIVA	33,816,142	32,323,312	32,464,305

Na kraju prvih šest meseci 2014. godine došlo je do smanjenja ukupnih depozita, u iznosu od 1.195.666 hiljada RSD. Transakcioni depoziti povećani su za 271.727 hiljada RSD, dok su ostali depoziti smanjeni za 1.467.393 hiljade RSD. Pad ostalih depozita, najvećim delom je nastao usled vraćanja depozita finansijskim organizacijama.

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 44,53%, a dugoročna sa 55,47%.

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

Sredstva	31.12.2013.	u %	30.06.2014.	u %
Dinarska	10,583,489	31.30%	10,796,096	33.40%
Devizna	23,232,653	68.70%	21,527,216	66.60%
Ukupno:	33,816,142	100.00%	32,323,312	100.00%

2.1 Transakcioni i ostali depoziti

Struktura pozicije transakcionih i ostalih depozita i uporedna analiza na dan 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Transakcioni i ostali depoziti	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Depoziti države	23,162	25,404	9.68%
Dugoročni depoziti FRK – EAR	1,540,364	1,542,438	0.13%
Depoziti klijenata privrede i stanovništva	14,223,908	13,828,123	-2.78%
Depoziti banaka u stečaju i drugih finansijskih organizacija	2,149,720	1,345,523	-37.41%
Ukupno:	17,937,154	16,741,488	-6.67%

Ukupan depozitni potencijal Čačanske banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 13.828.123 hiljade RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	6,492,326	6,175,022	6,550,000	-4.89%
Klijenti stanovništva	7,731,582	7,653,101	7,816,147	-1.02%
Ukupno:	14,223,908	13,828,123	14,366,147	-2.78%

U izveštajnom periodu, depoziti fizičkih lica smanjeni su za iznos od 78.481 hiljadu RSD, što predstavlja smanjenje od 1,02% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Dinarska sredstva	834,898	893,557	7.03%
- po viđenju	538,347	484,565	-9.99%
- oročena	296,551	408,992	37.92%
Devizna sredstva	6.896.684	6.759.544	-1.99%
- po viđenju	1.462.730	1.654.850	13.13%
- oročena	5.433.954	5.104.694	-6.06%
Ukupno:	7.731.582	7.653.101	-1.02%

Tokom prvih šest meseci 2014. godine, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, smanjila se za EUR 1.778 hiljada, odnosno 2,96%.

Kretanje nivoa deviznih depozita je u određenoj meri posledica korekcija visine kamatne stope na oročene depozite za više od 2 procentna poena. Za devizne depozite – oročenja na period do 12 meseci – kamatna stopa je na depozite koji su dospeli u prvoj polovini 2014. godine po stopama od preko 4,30% godišnje korigovana na nivo od 2,10 – 2,60% na godišnjem nivou. Kamatna stopa za nove uloge tokom godine korigovana je tri puta sa nivoa od 3,30% na 2,10% godišnje.

2.2 Primljeni krediti

Struktura pozicije Primljeni krediti i uporedna analiza na dan 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti	31.12.2013.	30.06.2014.
Strane banke:	8,774,313	8,278,801
- dugoročni	8,774,313	8,278,801
Kratkoročne finansijske obaveze:	7	16
- brokeri i druge finansijske organizacije	7	16
Obaveze za neraspoređene prilive	18,165	12,832
Ukupno:	8,792,485	8,291,649

Primljeni krediti od međunarodnih finansijskih institucija na dan 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2013.	30.06.2014.
EBRD	384,870	310,966
KfW	573,211	578,927
EIB	5,940,894	5,622,775
Vlada Republike Italije	142,359	151,259
GGF	521,048	473,562
IFC	409,436	330,815
FMO	802,495	810,497
Ukupno:	8,774,313	8,278,801

U prvih šest meseci 2014. godine Banka je vršila je redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 5.284 hiljade.

2.3 Ostale obaveze

Struktura pozicije koja se odnosi na ostale obaveze predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Struktura pozicije ostale obaveze	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Ostale obaveze	242,010	468,183	93.46%
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	1,719,632	1,736,780	1.00%
Ukupno:	1,961,642	2,204,963	12.40%

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose EUR 15 miliona.

2.4 Kapital

Kapital Čačanske banke na dan 30.06.2014. godine iznosi 5.000.456 hiljada RSD i čine ga:
(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.
Aksijski kapital - obične akcije	1,819,820	1,819,820
Aksijski kapital - prioritetne akcije	1,340	1,340
Emisiona premija	1,227,323	1,227,323
Revalorizacione rezerve	311,085	311,085
Rezerve iz dobiti	1,710,785	1,631,156
Neraspoređena dobit	7,291	9,732
Gubitak do nivoa kapitala	86,919	0
Ukupan kapital:	4,990,725	5,000,456

Redosled prvih deset akcionara Čačanske banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 30.06.2014. godine dat je u sledećoj tabeli:

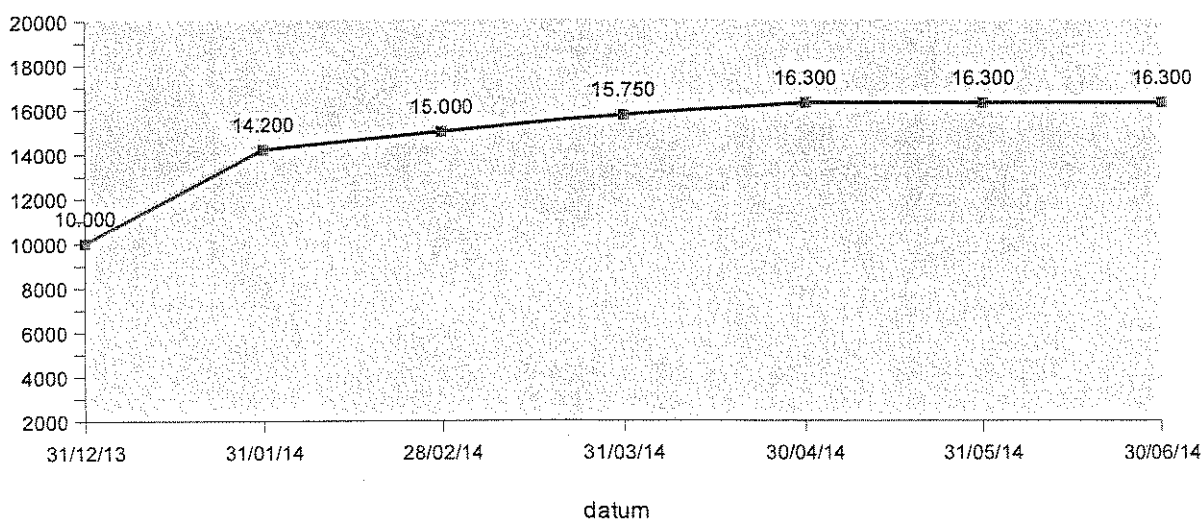
Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
1.	REPUBLIKA SRBIJA	51,840	28.47%
2.	EBRD – London	45,494	24.98%
3.	IFC – Washington	36,395	19.98%
4.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6,879	3.78%
5.	BEOGRADSKA BANKA AD U STEČAJU – Beograd	5,951	3.27%
6.	QWEST INVESTMENTS LIMITED – Limassol	4,892	2.69%
7.	RAIFFEISEN BANKA AD KASTODI RAČUN - Koper	3,065	1.68%
8.	METALAC AD – G. Milanovac	3,044	1.67%
9.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2,941	1.61%
10.	MANDAT DOO – Beograd	2,334	1.28%
11.	OSTALI	19,281	10.59%
	UKUPNO:	182,116	100.00%

Podaci o broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2013.	30.06.2014.
Broj akcionara	417	405
Broj akcija	182,116	182,116
Nominalna vrednost po akciji	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	27,404.10	27,457.53

Cena akcije Čačanske banke na dan 30.06.2014. godine iznosila je 16.300 RSD što predstavlja povećanje od 63% u odnosu na cenu na početku godine.

Cena akcija Čačanske banke od 01.01. do 30.06.2014. godine



U prvih šest meseci 2014. godine vlasnika je promenilo 3.460 akcija, što predstavlja 1,90% od ukupnog broja običnih akcija Banke kojima se trguje. Najveći dnevni promet ostvaren je 04.03.2013. godine, kada se trgovalo sa 2.765 akcija.

V VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je tokom prvih šest meseci 2014. godine izdavala činidbene i plative garancije, otvarala akreditive i avalirala menice za svoje klijente. Nastavljeno je i sa obavljanjem valutnih SWAP transakcija sa NBS, koje se knjiže na poziciji Derivati u vanbilansu.

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	300,450	309,437	300,000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5,026,063	4,424,908	4,500,000
Derivati	1,384,923	2,101,592	1,350,000
Druge vanbilansne pozicije	6,260,098	6,241,171	5,913,600
Ukupno:	12,971,534	13,077,108	12,063,600

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	2,341,510	1,681,758	-28.18%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	26,089	32,074	22.94%
Činidbene garancije	1,762,676	1,933,361	9.68%
Dati avali i akcepti menica	12,942	7,725	-40.31%
Preuzete neopozive obaveze	882,846	769,990	-12.78%
Ukupno:	5,026,063	4,424,908	-11.96%

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 1.955.600 hiljada RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Pozicija	01.01 – 30.06.2013.	01.01 – 30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	706,458	709,004	0.36%
Nepokriveni akreditivi	100,956	43,022	-57.39%
Činidbene garancije	1,179,905	1,203,574	2.01%
Ukupno:	1,987,319	1,955,600	-1.60%

U prvih šest meseci 2014. godine iznos izdatih garancija beleži blago smanjenje u odnosu na isti period 2013. godine, kako je i predviđeno Poslovnim politikom za 2014. godinu.

VI BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za prvih šest meseci 2014. godine, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

U prvih šest meseci 2014. godine ostvaren je bruto dobitak u iznosu od 9.732 hiljade RSD, što predstavlja 81,10% od planirane dobiti pre oporezivanja za 2014. godini.

(u 000 RSD)

POZICIJA	30.06.2013.	30.06.2014.	Planirane vrednosti 31.12.2014.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	955,039	909,045	1,949,000	46.64%
Rashodi kamata	435,138	373,761	790,000	47.31%
Dobitak po osnovu kamata	519,901	535,284	1,159,000	46.18%
Prihodi od naknada i provizija	311,485	291,090	635,000	45.84%
Rashodi naknada i provizija	34,668	37,444	71,000	52.74%
Dobitak po osnovu naknada i provizija	276,817	253,646	564,000	44.97%
Neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	67	1,113	1,691	65.82%
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	-89,248	-160,122	-200,000	80.06%
Prihodi od dividendi i učešća	2,975	175	809	21.63%
Ostali poslovni prihodi	2,570	7,894	11,500	68.64%
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-238,538	-244,002	-605,000	40.33%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-238,815	-255,803	-507,820	50.37%
Troškovi amortizacije	-46,165	-48,875	-95,892	50.97%
Operativni i ostali poslovni rashodi	-243,166	-249,546	-526,288	47.42%
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	67,939	169,968	210,000	80.94%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	14,337	9,732	12,000	81.10%

Dobitak pre oporezivanja ostvaren u prvih šest meseci 2014. godine je za 4.605 hiljada RSD odnosno 32,12% manji od dobitka ostvarenog u istom periodu 2013. godine.

Neto dobitak po osnovu kamata je za 15.383 hiljade RSD veći od ovog dobitka ostvarenog u prvih šest meseci 2013. godine i to pre svega usled manjih rashoda po osnovu kamata. Ovi rashodi su u prvih šest meseci 2014. godine, manji za 61.377 hiljada RSD u odnosu na isti period 2013. godine. Neto dobitak po osnovu naknada i provizija je za 23.171 hiljadu RSD manji od ovog dobitka ostvarenog u prvih šest meseci 2013. godine, najvećim delom usled smanjenja prihoda po osnovu SWAP transakcija sa NBS.

1. Prihodi

Struktura prihoda u prvih šest meseci 2013. i 2014. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	30.06.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	955,039	909,045	-4,82%
Prihodi od naknada i provizija	311,485	291,090	-6,55%
Prihodi od prodaje HOV	71	1,239	-
Prihodi od dividendi	2,975	175	-94,12%
Prihodi od kursnih razlika	1,154,825	281,025	-75,67%
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	420,784	411,022	-2,32%
Ostali poslovni prihodi	2,570	7,894	207,16%
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	713,175	315,528	-55,76%
Ukupno:	3,560,924	2,217,018	-37,74%

Prihodi od kamata u prvih šest meseci 2014. godine manji su za 4,82% od ovih prihoda u istom periodu 2013. godine, dok su prihodi od naknada i provizija smanjeni za 6,55%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 6,72%, dok su prihodi od naknada i provizija niži za 8,32% od planirane vrednosti za prvih šest meseci 2014. godine.

Viškovima likvidnih dinarskih sredstava Banka je ulazila u SWAP transakcije sa NBS. Po osnovu SWAP transakcija u prvih šest meseci 2014. godine ostvaren je prihod od naknada u iznosu od 17.234 hiljade RSD, dok je po ovom osnovu prihod ostvaren u istom periodu 2013. godine iznosio 43.477 hiljada RSD.

2. Rashodi

Struktura rashoda u prvih šest meseci 2013. i 2014. godine je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	30.06.2013.	30.06.2014.	% povećanja/ smanjenja
Rashodi kamata	435,138	373,761	-14.11%
Rashodi naknada i provizija	34,668	37,444	8.01%
Gubici po osnovu prodaje HOV	4	126	-
Rashodi od kursnih razlika	1,244,073	441,147	-64.54%
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	659,322	655,024	-0.65%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	238,815	255,803	7.11%
Drugi troškovi poslovanja:	286,890	297,552	3.72%
- troškovi materijala	24,878	24,940	0.25%
- troškovi proizvodnih usluga	69,829	69,146	-0.98%
- troškovi amortizacije	46,165	48,875	5.87%
- nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	97,354	105,727	8.60%
- troškovi poreza i doprinosa	48,648	48,779	0.27%
- ostali troškovi poslovanja	16	85	-
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	645,236	145,560	-77.44%
Ostali rashodi	2,441	869	-64.40%
Ukupno:	3,546,587	2,207,286	-37.76%

Rashodi kamata su u prvih šest meseci 2014. godine bili niži za 14,11% od ovih rashoda u istom periodu 2013. godine, dok su od planirane vrednosti niži za 5,38%. Banka je naročitu pažnju posvetila mogućnostima smanjenja ovih rashoda, ugovaranjem nižih kamatnih stopa na depozite.

Operativni rashodi su u prvih šest meseci 2014. godine veći za 4,94% od ovih rashoda u istom periodu 2013. godine, ali su za 1,91% manji od planiranih vrednosti za prvih šest meseci 2014. godine. Rast operativnih rashoda od 26.078 hiljada RSD najvećim delom je uslovljen:

- porastom troškova zarada za iznos od 16.988 hiljada RSD, usled depresijacije RSD u odnosu na EUR i
- porastom troškova premije osiguranja depozita od 14.894 hiljade RSD, usled uvođenja vanredne premije osiguranja.

VII NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – VI 2013.	I – VI 2014.	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1,233,767	1,193,886	-39,881
Kamata	876,694	860,642	-16,052
Naknada	355,630	331,938	-23,692
Ostali poslovni prihodi	1,298	1,131	-167
Dividenda i učešće u dobitku	145	175	30
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	866,506	828,978	-37,528
Kamata	387,653	318,268	-69,385
Naknada	39,914	33,581	-6,333
Zarade	202,039	218,428	16,389
Porezi i doprinosi	47,719	49,948	2,229
Drugi troškovi poslovanja	189,181	208,753	19,572
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	367,261	364,908	-2,353

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 364.908 hiljada RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2014. godine beleže smanjenje od 39.881 hiljadu RSD u odnosu na isti period 2013. godine, a odlivi gotovine, smanjenje od 37.528 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2014. godine, kumulativno posmatrano, beleže smanjenje u iznosu od 2.353 hiljade RSD, u odnosu na isti period 2013. godine.

VIII PLATNI PROMET

1. Dinarski platni promet

U prvih šest meseci 2014. godine ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 188.326 miliona RSD i ima sledeću strukturu:

Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01.- 30.06.2013.	01.01.- 30.06.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	85,832,157	92,369,170	194,087,000	47.60%
Dinarski prilivi fizičkih lica	3,267,308	3,507,668	8,500,000	41.27%
Plaćanja pravnih lica	85,751,513	91,954,159	195,000,000	47.16%
Plaćanja fizičkih lica	275,045	495,267	950,150	52.13%
Ukupno:	175,126,023	188,326,264	398,537,150	47.25%

Prihodi po osnovu naknada po poslovima dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica, prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01.- 30.06.2013.	01.01.- 30.06.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Pravna lica	92,676	104,988	213,200	49.24%
Fizička lica	38,675	40,320	80,000	50.40%
Ukupno:	131,351	145,308	293,200	49.56%

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica prvih šest meseci 2014. godine beleži rast od 7,54% u odnosu na isti period 2013. godine. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u posmatranom periodu beleže rast od 10,63%.

2. Platni promet sa inostranstvom

U prvih šest meseca 2014. godine Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 210.959 hiljada.

Tabelarni prikaz ostvarenog obima deviznog platnog prometa

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01.- 30.06.2013.	01.01.- 30.06.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	102,243	108,033	250,290	43,16%
Devizni prilivi fizičkih lica	2,019	2,569	5,110	50,28%
Plaćanje prema inostranstvu – pravna lica	91,374	99,101	208,100	47,62%
Plaćanje prema inostranstvu – fizička lica	974	1,255	2,200	57,05%
Ukupno:	196,610	210,959	465,700	45,30%

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u prvih šest meseci 2014. godine beleži povećanje od 7,30% u odnosu na isti period prethodne godine. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 29.238 i veći je u odnosu na broj transakcija u istom periodu 2013. godine za 18,96%.

3. Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u prvih šest meseci 2014. godine obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u prvih šest meseci 2014. godine:

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 30.06.2014. godine		Plan za 2014. godinu		Ostvareni rast u odnosu na planirani za 2014. (u %)	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	20	373	39	1,587	51.28%	23.50%
Nostro garancije	64	3,194	142	5,046	45.07%	63.30%
Loro akreditivi	8	3,733	29	2,651	27.59%	140.81%
Loro garancije	11	62	29	1,400	37.93%	4.43%

U posmatranom periodu zabeležen je pad izvoznih - loro poslova i povećanje uvoznih – nostro poslova u odnosu na isti period prethodne godine.

Prihodi po osnovu naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom i dokumentarnim poslovima prikazani su u sledećoj tabeli:

Elementi	(u 000 RSD)			
	01.01.- 30.06.2013.	01.01.- 30.06.2014.	Plan 2014.	% ostvarenja plana
Naknada za obavljanje platnog prometa u inostranstvu	13,432	16,753	31,705	52.84%
Naknada po izdatim garancijama i drugim jemstvima	52,268	44,813	95,000	47.17%
Ukupno:	65,700	61,230	126,705	48.32%

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u prvih šest meseci 2014. godine, povećani su za 24,73% u odnosu na isti period 2013. godine, dok su prihodi od naknada po izdatim garancijama u prvih šest meseci 2014. godine smanjeni za 14,26% u odnosu na isti period 2013. godine.

IX USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U prvih šest meseci 2014. godine svi pokazatelji poslovanja Čačanske banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 30.06.2014.
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 €	28,795,616 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	14.05%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	7.12%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2.49
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.23
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 5%	2.51%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	6.82%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	17.09%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	93.23%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0.46%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	23.79%

Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 30.06.2014.godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	35.00%	56.25%
EBRD	Racio kašnjenja kredita iz linije EBRD	3.00%	13.82%
GGF	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	10.00%	13.61%
EFSE	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	10.00%	13.61%
EFSE	Racio Tier 1 kapitala	9.00%	8.64%
KfW	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	20.00%	24.26%
KfW	Racio izloženosti jednog lica	20.00%	21.52%
FMO	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	39.46%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	61.93%

Primenom novih zakonskih propisa u toku prvih šest meseci 2014. godine osnovni kapital je smanjen za 1.330.165 hiljada RSD, a ukupni kapital za 517.353 hiljade RSD, što je, uz rast problematičnih kredita od 572.074 hiljade RSD, prouzrokovalo prekoračenje Pokazatelja otvorene kreditne izloženosti po svim ugovorima sa međunarodnim finansijskim organizacijama.

Na osnovu dostavljenih zahteva EBRD i IFC Banka očekuje Pismo o odricanju od preduzimanja mera (Waiver Letter). Shodno Ugovorima, Banka redovno izveštava međunarodne finansijske institucije o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita.

X ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun rezerve za procenjene gubitke u skladu sa regulativom NBS i kroz obračun ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2013.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 30.06.2014	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2014. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	18,267	52.94%	77.38%	18,288	52.83%	75.89%	16,429	50.03%	74.08%
B	8,433	24.44%		7,982	23.06%		7,897	24.05%	
V	2,265	6.56%	6.56%	1,700	4.91%	4.91%	1,882	5.73%	5.73%
G	303	0.88%	16.06%	1,198	3.46%	19.20%	394	1.20%	20.19%
D	5,237	15.18%		5,449	15.74%		6,236	18.99%	
Ukupno:	34,505	100.00%		34,617	100.00%		32,838	100.00%	

Na dan 30.06.2014. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 75,89%, dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 19,20%, pa je kreditni rizik Banke na dan 30.06.2014. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2013. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 1.49 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se smanjilo za 1.65 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 3.14 p.p.

Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti i slabljenje likvidnosti i profitabilnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija, kritični nivo kreditnog rizika meren kroz kvalitet aktive, Banka će amortizovati kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi za aktivu koja se klasifikuje u kategorije G i D.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	30.06.2014	Plan za 31.12.2014
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	5,583,706	6,077,623	6,672,091
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	179,444	93,206	122,300
Ukupno:	5,763,150	6,170,829	6,672,091

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	30.06.2014	Plan za 31.12.2014
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	3,283,744	3,595,671	3,914,728
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	65,526	21,911	39,542
Ukupno:	3,349,270	3,617,582	3,954,270

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2013.	30.06.2014	Plan za 31.12.2014.
Potrebna rezerva	2,510,737	2,591,128	2,840,121

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 30.06.2014. godine potrebna rezerva iznosi 2.591.128 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2013. godine potrebna rezerva se povećala za 80.391 hiljadu RSD.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u prvih šest meseci 2014. godine

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 30. jun	2.49	1.23
Prosečna vrednost	2.96	1.67
Maksimalna vrednost	3.61	2.33
Minimalna vrednost	2.34	1.22

Likvidnost Banke, merena Pokazateljem i Užim pokazateljem likvidnosti bila je u kategoriji niskog rizika.

U junu 2014. godine, izvršeno je testiranje Plana poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti. Testiranjem Plana utvrđeno je da su sve mere koje su njim propisane primenljive i u skladu sa zakonskim propisima, da su efikasne u prevazilaženju eventualnih problema sa likvidnošću Banke, kao i da su članovi Kriznog tima za likvidnost upoznati sa propisanim merama Plana, svojim nadležnostima i odgovornostima u uslovima krize likvidnosti.

Dodatna racija likvidnosti u prvih šest meseci 2014. godine

	Min.	Max.	Prosek
Racio likvidne aktive	25.09%	31.35%	28.99%
Racio neto kr. prema uk.dep.	117.68%	130.45%	124.42%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	96.65%	100.00%	99.57%
Racio val. potr. po kr. prema val.ob.	79.28%	91.12%	85.28%
Racio otvorene devizne pozicije	1.52%	14.80%	6.78%
Racio koncentracije depozita	25.28%	27.97%	26.39%

Kretanje dodatnih racija likvidnosti ukazuje da je Banka u prvih šest meseci 2014. godine imala visok nivo likvidnosti.

Racio koncentracije depozita kretao se u rasponu od 27,97% do 25,28% sa prosečnom vrednošću od 26,39%.

U sprovedenim stres testovima vrednosti svih pokazatelja bile su u kategoriji niskog, odnosno srednjeg rizika.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u prvih šest meseci 2014. godine

Vrednost na dan 30. jun	7.12%
Prosečna vrednost	6.55%
Maksimalna vrednost	14.80%
Minimalna vrednost	1.13%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću Pokazatelja od 6,55%.

Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 30.06.2014. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 3,11% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Operativni rizik

Zaključno sa 30.06.2014. godine prijavljeno je 48 događaja operativnog rizika sa ukupnim neto gubitkom u iznosu od EUR 2.704. Pljačka Ekspoziture u Požegi koja se dogodila u aprilu tekuće godine svrstana je u kategoriju visokog rizika, dok su svi ostali događaji u kategoriji niskog rizika. Prilikom pljačke iz ekspoziture je odneto približno 1,8 miliona RSD. Celokupan iznos naplaćen je od osiguranja.

01.01.2014 – 30.06.2014.	
Broj događaja	48
Bruto gubitak u EUR	32,788
Neto gubitak u EUR	2,704

Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 30.06.2014. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	227,496	6.82%
Velike izloženosti	3,108,319	93.23%

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 30.06.2014. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala). Sa stanovišta ukupne izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, izloženost se na dan 30.06.2014. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala). Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala.

Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2013.	30.06.2014.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	24.81%	22.78%	Max 26.00%
Racio koncentracije izloženosti preko EUR 1.5 mil	29.11%	26.15%	Max 27.50%

Oba racija po kojima se prati rizik koncentracije plasmana smanjena su u prvih šest meseci 2014. godine i usklađena sa planom za 2014. godinu.

Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 30.06.2014. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15,184	777,844	793,028
Učešće u kapitalu	0.46%	23.33%	23.79%

Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 20% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 30.06.2014. godine iznosila je 569.808 hiljada RSD odnosno 17,09% kapitala i odnosila se na depozite date Halk banci.

Rizik promene cena HOV

Ukupna vrednost HOV namenjenih trgovanju na dan 30.06.2014. godine iznosila je 795.361 hiljadu RSD.

Vrednost portfolija HOV

(u 000 RSD)

Portfolio HOV	31.12.2013.		30.06.2014.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	7,399	19,468	7,056	19,468
Akcije drugih preduzeća	13,277	18,597	13,342	17,274
Obveznice stare devizne štednje	776,121	740,052	774,963	723,738
Ukupno:	796,797	778,117	795,361	760,480

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2013. i 30.06.2014. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bruto iznos problematičnih kredita

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2013.	30.06.2014.	% promene
Bruto iznos NPL	5,655,966	6,228,040	10.11%

Bruto iznos NPL je sa 30.06.2014. godine povećan za 572,074 hiljade RSD, u odnosu na 31.12.2013. godine.

U toku prvog polugođa 2014. godine, ukupno je naplaćeno 49,811 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 34,418 hiljada RSD od klijenata privrede i 15,393 hiljade RSD od klijenata stanovništva.

Portfolio stečene imovine na dan 30.06.2014. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2013.	30.06.2014.	
Investicione nekretnine		121,591	122,483	
- Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ²	30.11.2009.	36,740	36,240	Poslovni prostor je izdat u zakup.
- Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ²	15.04.2011.	84,851	83,681	Stambeni prostor je izdat u zakup i u toku je postupak njegove prodaje.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ²	26.12.2013.	2,572	2,562	Poslovni prostor je izdat u zakup i dana 30.04.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		14,277	4,878	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ²	28.11.2013.	4,878	4,878	Zemljište je predviđeno za prodaju.
- Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ²	03.06.2013.	6,827		Materijalno sredstvo aktivirano u osnovna sredstva Banke.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12.2014.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	22.56%	24.10%	24.00%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	11.85%	12.31%	12.50%

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita, kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz:

- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom uz cilj da se održava na nivou višem od 100% i
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan za 31.12.2014.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	103.61%	99.69%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	57.01%	56.62%	55%

U odnosu na 31.12.2013. na dan 30.06.2014. godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, smanjio se za 3.92 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti smanjio se za 0.39 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u prvom polugođu 2014. godine je 463 hiljade RSD, što je znatno manje od Strategijom definisanog nivoa.

Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	
Visok – Lista isključenja	1	1	3,385	2,413	-972
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	4	6	257,701	260,863	3,162
Visok	269	262	6,336,642	6,553,522	216,880
Srednji	1,010	1,054	8,937,498	8,808,635	-128,863
Nizak	2,359	2,363	13,720,139	14,111,761	391,622
Ukupno:	3,643	3,686	29,255,365	29,737,194	481,829

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.12.2013. godine za 972 hiljade RSD i iznosi svega 2.413 hiljada RSD.

Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma

U toku prvih šest meseci 2014. godine Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je izvršila kontrole primene zakonskih propisa i internih akata u radu zaposlenih u Odeljenju dinarskog platnog prometa, Službi tehničkih poslova, Službi za trgovinu HOV i filijalama u Kruševcu, Valjevu, Kraljevu i Novom Sadu.

Ocena nalaza izvršenih kontrola u navedenim organizacionim delovima je Prihvatljivo uz određene korekcije jer se kontrolisani poslovi obavljaju u skladu sa odgovarajućom zakonskom regulativom i procedurama Banke.

U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama, u iznosu EUR 15 hiljada i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01.01. do 30.06.2014. godine Upravi za sprečavanje pranja novca je prijavljeno 955 redovnih gotovinskih transakcija.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata preko računa Banke. U posmatranom periodu zaposleni su, na osnovu indikatora za otkrivanje sumnjivih transakcija, identifikovali i prijavili Upravi za sprečavanje pranja novca jednu transakciju kao sumnjivu za pranje novca.

XI LJUDSKI RESURSI

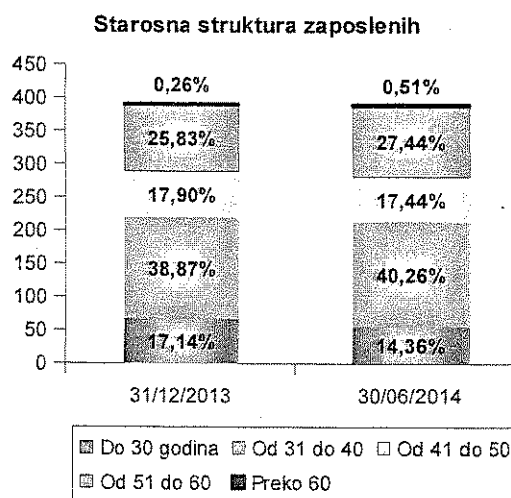
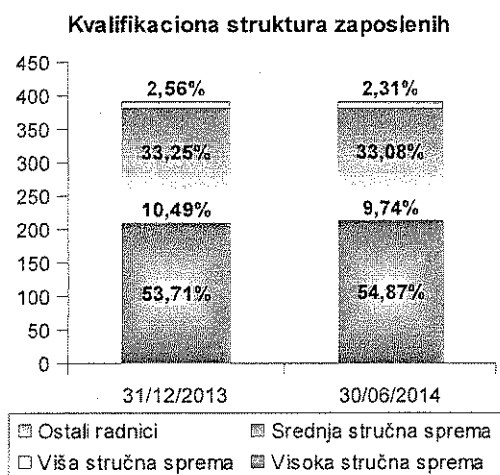
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 30.06.2014. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2013.	30.06.2014.	Plan 31.12.2014.
Centrala	173	170	173
Filijale i ekspoziture	218	220	219
Ukupno:	391	390	392

Tokom prvih šest meseci 2014. godine radni odnos u Banci je prekinulo 15 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos 01.01 – 30.06.2013.	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos 01.01 – 30.06.2014.
Istek rada na određeno vreme	3	3
Odlazak u penziju	1	2
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	4	6
Tehnološki višak	5	4
Ukupno:	13	15

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2013. godine i 30.06.2014. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih, Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 54,87% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 54,62%. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu.

Troškovi zarada zaposlenih, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u prvih šest meseci 2014. godine iznose 255.803 hiljade RSD što predstavlja 50,37% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u prvih šest meseci 2014. godine iznose 1.524 hiljade RSD, što predstavlja 29,31% od planiranog budžeta.

XII INVESTICIONI PLAN

U prvih šest meseci 2014. godine povećanje pozicija: osnovna sredstava, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznosi 53.106 hiljada RSD, od čega se na aktiviranje kolaterala odnosi 9.399 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2014. godinu
Stanje - 01.01.2014. godine	534,033	116,183	125,088	35,761	811,065	811,065
Povećanja:	6,827	34,060	2,572	9,647	53,106	129,661
- Aktiviranje kolaterala	6,827	-	2,572	-	9,399	-
- IT	-	33,239	-	9,647	42,886	99,820
- Bezbednost	-	821	-	-	821	6,341
- Ostalo	-	-	-	-	-	23,500
Smanjenja:	(8,716)	(30,466)	(1,738)	(7,953)	(48,873)	(98,257)
Amortizacija	(8,716)	(30,466)	(1,738)	(7,953)	(48,873)	(95,892)
Prodaja	-	-	-	-	-	(4,082)
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
Stanje - 30.06.2014. godine	532,144	119,777	125,922	37,455	815,298	840,752

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na Storiđ VNX 5400 i CISCO blade center, za koje je ukupno potrošeno 26.434 hiljade RSD. Kapacitet novog sistema za čuvanje podataka projektovan je tako da podrži sve postojeće zahteve za skladištenje podataka kao i aktivnosti planirane u okvirima usvojene Strategije razvoja informacionog sistema Banke u naredne tri godine.

U prvom polugodištu 2014. godine poslovni prostor koji je Banka stekla naplatom potraživanja, u ulici Bulevar oslobođenja 17 u Čačaku, površine 350m², aktivirala je u osnovno sredstvo i koristiće ga za arhiviranje dokumentacije. Poslovni prostor koji je Banka takođe stekla naplatom potraživanja, u ulici Bate Jankovića bb u Čačaku, površine 52 m², izdat je u zakup i aktiviran kao investiciona nekretnina.

XIII ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u prvoj polovini 2014. godine, iskorišćena su sredstva u iznosu od 9.554 hiljade RSD, što predstavlja 34,68% ukupno planiranog budžeta za realizaciju marketinških aktivnosti. U ukupnim troškovima marketinga, troškovi donatorstva i sponzorstva učestvuju sa 76%, a troškovi reklame i propagande sa 24%.

Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 30.06.2014.	Plan za 2014.	% od plana
TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE	2,293	10,000	22.93%
Centrala	2,293	10,000	22.93%
Marketing reprezentacija	19	2,500	0.76%
Reklamni materijal	172	900	19.11%
Reklama u medijima	977	3,150	31.02%
Dan Banke	-	1,450	-
Ostali troškovi	1,125	2,000	56.25%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI DONATORSTVA I NOVČANE POMOĆI	7,160	16,005	44.74%
Centrala	6,485	14,575	44.50%
Filijale	675	1,430	47.20%
TROŠKOVI SPONZORSTVA	56	995	5.63%
Centrala	56	995	5.63%
Filijale	-	-	-
TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA	45	550	8.18%
UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE	9,554	27,550	34.68%

Izvršni odbor Banke 30.06.2014. godine doneo je odluku da se na ime pomoći zbog uništenja ili oštećenja imovine usled elementarne nepogode - poplave, doniraju sredstva u iznosu do 3.005 hiljada RSD. Sa donacijama je započeto odmah i istog dana je isplaćeno 470 hiljada RSD pomoći.

Finansijska pomoć atletskim reprezentativcima Srbije, u prvih šest meseci 2014. godine iznosi 3,8 miliona RSD. Sportskim klubovima donirano je 1,5 milion RSD, a ostatak donacija odnosi se na finansiranje zdravstvenih i institucija kulture.

Za promovisanje gotovinskih kredita i kredita za refinansiranje, u prvih šest meseci 2014. godine izdvojeno je 409 hiljada RSD. Za reklamiranje kredita za energetske efikasnost u prvoj polovini 2014. godine uloženo je 205 hiljada RSD, od čega je za realizaciju promotivne akcije "Zeleni paket", koja je trajala od 01.04. do 30.06.2014. izdvojeno 113 hiljada RSD.

Troškovi postavljanja kreativnog koncepta i štampe Godišnjeg izveštaja Banke za 2013. godinu iznose 461 hiljadu RSD. Za "Uspešne priče" u okviru kojih je promovisana BusinessUp kreditna linija namenjena malim preduzećima i preduzetnicima izdvojeno je 317 hiljada RSD.

Za alternativne kanale komunikacije, kao što su Android aplikacija i prisustvo na društvenoj mreži Facebook izdvojeno je 309 hiljada RSD.

XIV SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Čačanska banka je u prvih šest meseci 2014. godine održavala, razvijala i poboljšavala svoj sistem menadžmenta kvalitetom.

U januaru je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2014. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u januaru i februaru 2014. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom provera nisu uočene neusaglašenosti. O zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

U februaru je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom Procedurom. Tokom preispitivanja rukovodstvo Banke je zaključilo da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu, kao i marketing aktivnosti, doprinose kvalitetu pružanja usluga u svim segmentima realizacije bankarskih usluga.

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 05.03.2014. godine u organizacionim delovima Banke koji su bili predmet provere. Tokom provere (razgovori, posmatranje aktivnosti, kao i pregled dokumenata i zapisa) ocenjivački tim iz SGS-a utvrdio je da je sistem menadžmenta kvalitetom u Banci u skladu sa zahtevima standarda i da pokazuje sposobnost da sistematično ispunjava odgovarajuće zahteve za realizacijom bankarske usluge u okviru područja primene, politike i ciljeva kvaliteta. Dokumentacija sistema menadžmenta kvalitetom usaglašena je sa zahtevima proveravanog standarda i obezbeđuje dovoljnu strukturu da podrži primenu, održavanje i stalno poboljšavanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tim za proveru nije uočio neusaglašenosti i predložio je SGS-u u Ženevi da Čačanska banka zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

U prvih šest meseci 2014. godine obavljene su obuke za 11 novih zaposlenih za sistem menadžmenta kvalitetom i realizovana su 84 zahteva organizacionih delova Banke za izmenama i dopunama procedura, uputstava i radnih instrukcija. Izmene su se odnosile na usaglašavanje dokumentacije sa tehnologijom rada i zakonskim propisima.

Uvođenjem sistema za upravljanje bezbednošću informacija ISO/IEC 27001:2005 krajem 2013. godine i sertifikovanjem istog, Banka je identifikovala potencijalne rizike od zloupotrebe informacija i kroz adekvatne procedure propisala pravila za korišćenje, upravljanje i čuvanje informacija od značaja za poslovanje Banke i njenih klijenata.

Krajem marta 2014. godine produžena je saradnja sa privrednim društvom PP Milinko d.o.o. Beograd sa ciljem daljeg unapređenja sistema upravljanja bezbednošću informacija, sticanjem neophodnog iskustva i pripreme za uspešnu nadzornu proveru ovog sistema od strane nezavisne sertifikacione kuće u novembru 2014. godine.

Izveštaj o poslovanju sačinila

Jelena Tlačinac, dipl. oec.

- SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU SE DOGODILI U PRVIH ŠEST MESCIMA 2014. GODINE

XXXII Redovna sednica Skupštine Čačanske banke a.d. Čačak održana je 05.06.2014. godine u Čačku.

Na sednici Skupštine Čačanske banke donete su sledeće odluke i to:

- Odluka o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2013. godinu;
- Odluka o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2013. godinu;
- Odluka o pokriću gubitka po Finansijskim izveštajima za 2013. godinu;
- Odluka o usvajanju Poslovne politike za 2014. godinu sa pratećim odlukama;
- Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2014. godinu i
- Odluka o davanju pozitivnog mišljenja prof. dr. Bojanu Dimitrijeviću, predsedniku Upravnog odbora, za istovremeno obavljanje druge javne funkcije.

- OPIS NAJZNAČAJNIJIH RIZIKA KOJIMA JE BANKA IZLOŽENA

U skladu sa Zakonom o bankama Upravni i Izvršni Odbor Čačanske banke a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) identifikovali su rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

1. Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci;

Kreditni rizik uključuje kreditno - devizni rizik i rizik koncentracije.

Kreditno - devizni rizik je rizik koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i izloženosti prema 20 najvećih grupa povezanih lica, izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima, itd.

Rezidualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjeње rizika kojima je Banka izložena;

2. Rizik likvidnosti - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze;
3. Operativni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik koji podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjenja ugovornih i zakonskih obaveza;
4. Tržišni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka u okviru bilansnih i vanbilansnih pozicija usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizik obuhvata devizni rizik i cenovni rizik;
5. Kamatni rizik - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa;
6. Rizik ulaganja – rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
7. Rizik zemlje – rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih i socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika;



8. Rizik usklađenosti poslovanja – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik; Reputacioni rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne;
9. Strateški rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija Banke na te promene;
10. Rizik po životnu sredinu – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled finansiranja projekata sa štetnim uticajem na životnu sredinu, zaštitu na radu i probleme zajednice.

- SVI ZNAČAJNI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA

Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom se na dan 30.06.2014. godine nalazila u kategoriji niskog rizika (ispod 12% kapitala) i pretežno se odnosila na plasmane pravnim licima povezanim sa Bankom prema odredbama člana 2. Zakona o bankama. Izloženost svakog pojedinačnog lica povezanog sa Bankom bila je ispod 5% kapitala. U skladu sa članom 37. Zakona o bankama, licima povezanim sa Bankom, Banka nije odobravala uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana sa Bankom, odnosno nisu lica zaposlena u Banci.

7. IZJAVA ODGOVORNIH LICA

Izjavljujem da je, prema sopstvenom najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitcima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK

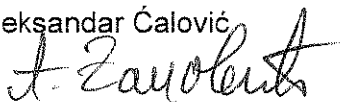
Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

Petar Pantović



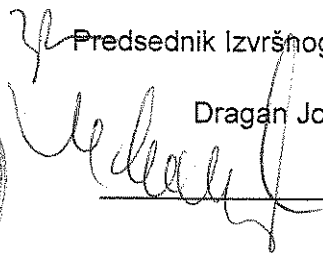
Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Banke

Aleksandar Čalović



Predsednik Izvršnog odbora Banke

Dragan Jovanović



Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXXIII redovnoj sednici održanoj 30.07.2014. godine, doneo je

ODLUKU

Usvaja se Polugodišnji izveštaj o poslovanju javnog društva Čačanske banke a.d. Čačak za period 01.01. – 30.06.2014. godine, sačinjen u skladu sa članom 52. Zakona o tržištu kapitala (Sl.Glasnik RS br.31/2011).

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

- Upravni odbor -

Broj: 3502/14

Datum: 30.07.2014. godine



PREDSEDNIK


Prof. dr Bojan Dimitrijević